

财富聚焦

青岛农商银行持续创新金融产品、加大涉农信贷供给、延伸普惠金融覆盖面

打造服务乡村振兴“标杆银行”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

■青岛农商银行
胶州苑戈庄支行负责人
和客户经理走访
农业企业。

筑牢乡村振兴“基础底座”

从体制机制上筑牢“基础底座”，金融助力乡村振兴才会走得快而稳。

正缘于此，青岛农商银行先后制定了《青岛农商银行乡村振兴标杆建设方案》《青岛农商银行乡村振兴标杆体系建设规划纲要》《青岛农商银行2024年乡村振兴标杆整体提升行动方案》《青岛农商银行2025年塑成“乡村振兴标杆”行动方案》，推出了“金融助力乡村振兴三十条举措”，一系列既“实”又“新”的举措，为青岛农商银行服务乡村振兴提供了制度和措施保障。

为强化乡村振兴工作的组织领导，青岛农商银行成立由总行行长任组长的乡村振兴领导小组，统筹乡村振兴标杆建设工作，在之前增设乡村振兴室的基础上，设立总分行两级乡村振兴部，配备专业团队，全面抓好乡村振兴工作组织、督导、落实，为乡村振兴标杆建设提供组织人力保障。

青岛农商银行还将涉农、普惠涉农贷款新增投放指标纳入综合考核、条线考核，将乡村振兴标杆建设、普惠金融工作纳入分支机构一把手和分管行长的绩效考核，评价结果纳入中层管理人员年度考核。通过强化总行对分支机构一把手和分管行长的绩效考核力度，充分发挥考核的“指挥棒”作用，引导各分支机构提高认识，将乡村振兴标杆建设、普惠金融工作作为一项战略重点工作来抓，将考核资源向服务乡村振兴工作倾斜，激发员工积极性。

创新乡村振兴“供给之道”

通过创新金融产品，持续加大涉农信贷供给，延伸普惠金融覆盖面，引导更多金融资源服务“三农”，是青岛农商银行赋能乡村振兴的“供给之道”。

为进一步加大服务乡村振兴力度，扶持乡村特色产业，近几年，青岛农商银行陆续推出了针对养殖活体抵押的“芯养贷”、辣椒行业的“金椒贷”、乡村美德信用积分转化的“美德积分贷”、上下游产业客户担保的“鑫保贷”、设施农业贷款贴息产品“设施农业贷”、支持共富公司

的“共富贷”等，支农产品体系不断丰富。

青岛农商银行还与青岛农担公司研发了“碳惠保”——“生猪贷”“鑫惠农·花生保险贷”。截至2024年末，“农担贷”贷款余额13.17亿元，较年初新增6310万元，占全市在保余额的71%。

借助数字金融新模式，通过金融产品和数据资产创新，提升金融服务“三农”质效。

青岛农商银行通过对蛋鸡养殖、奶牛养殖、粮食收购、花生加工等行业整理标准化数据，开发线上贷款授信模型，形成线上自动化审批。同时，充分应用大数据赋能普惠金融，推广农户小额贷款批量预授信，面向全市农户推广“金穗快贷”，打造方便快捷、线上办理的信用普惠贷款产品，满足农村居民生产消费小额资金需求。

青岛农商银行开发出“外贸易贷”创新产品，利用中小微企业独有数据维度（关税、原产地证、国际收支等），结合企业对该行的综合贡献度，为企业提供授信准入适度宽松、授信额度；针对农户季节性采购及农产品进出口周期性订单，定制“短期增量额度”功能，为农户临时性资金需求提供融通便利。

围绕农村“三地一权”（承包流转地、农村宅基地、农村经营地及农村股权）抵质押，青岛农商银行开展支农产品模式创新，盘活农村抵质押资产，新增发放“三地一权”创新贷款2.8亿元，增量及增幅位居全市金融机构首位。

2025年，青岛农商银行在全市金融机构首创“大棚托管贷”产品，通过在平度市农村产权交易中心进行抵押登记，将农村可流转、可评估、可变现的资产在“三资”农村产权交易平台进行托管，对不良资产公开挂牌处置拍卖，形成农村资产的闭环管理。针对农村大棚、鸡舍、猪圈、农业设施等未取得权属证明的非标准化资产，创建了开展抵质押新模式。

青岛农商银行发挥法人银行优势，充分利用人民银行再贷款政策，切实加大个人贷款投放力度，推出“助力贷”信贷产品。该产品贷款对象为农户、种养大户、家庭农场主、个体工商户、小微企业主、小微企业等经营主体，极大满足了“三农”、小微企业的融资需求。

截至2024年末，青岛农商银行利用人民银行再贷款资金投放168.03亿元，其中，投放支农再贷款21.07亿元，支小再贷款146.96亿元。

强化乡村振兴“赋能之道”

全面赋能，推动金融助力与乡村振兴同频共振一直是青岛农商银行孜孜以求。

青岛农商银行通过主动对接政府相关部门，成功搭建“政银互联e站通”服务平台，依托在全市社区、村庄、超市等布设的“小微云”便民服务点，为城乡居民提供社保、公积金等100余项政务服务。上线以来，已累计办理各项政务服务项目超50万笔。

2024年，该行投入近千万元对全辖服务点“小微云”机具全面焕新，新终端增加高度集成双目摄像头、二代身份证识别仪、指纹仪等先进模块，将政务类服务点扩展至1400个以上，首次在全行范围实现集“金融+政务+便民”于一体的乡村金融服务体系的建设目标，打通金融服务“最后一公里”。

截至目前，青岛农商银行已累计派驻“乡村振兴金融助理”、挂职“金融副镇长”120余名，这些金融助理或金融副镇长全面参与到乡村基层治理中，为乡村振兴注入金融活力和“融智”支持。

“为乡村发展贡献力量，首先要成为村庄一分子，沉下心、扑下身，真正扎根到基层一线，让乡亲们认可我们、支持我们。”青岛农商银行挂职平度市新河镇副镇长的马明浩深有感触。自挂职以来，马明浩便开启了“驻村入户”模式，逐户了解家庭收入、支出及面临的困难，在村委会、村广场甚至田间地头举办多场金融知识讲座，为55位粮食收购户定制了特色金融产品“金穗节节高”，累计发放低利率扶持贷款1.1亿元。

青岛农商银行全力加强对农村地区、边远地区、“老少新”及农村金融消费者的金融教育覆盖，增强金融教育针对性、普惠性、有效性。每年开展金融教育宣传月，组建志愿服务队深入乡村举办“金融知识赶大集”“为群众送台戏”“我为村民刷面墙”“金融知识课堂”等活动，下沉金融教育宣传重心，创新宣教形式，推动金融知识更广泛、更直接地触及人民群众。

不断践行地方法人银行责任，提升服务地方经济的广度与深度，加力打造服务乡村振兴“标杆银行”，青岛农商银行未来发展令人期待。

以数字化助力
普惠金融“增量扩面”

□莞 棋

以数字化提升小微融资质效，构建更具包容性、效率性和可持续性的金融服务体系，助力普惠金融“增量扩面”正成为业内共识。

长期以来，信息不对称是横亘在银行与中小微企业之间的无形壁垒。“看不清”企业经营真实状况导致银行“不敢贷”，“够不着”高效金融服务则让企业“融资难”。

传统的信贷风险评估主要依赖于企业的财务报表和抵押物等信息，这使得许多轻资产的小微企业和个人难以获得贷款。而通过大数据、人工智能等数字化手段，收集和分析多维度的数据，如企业的交易记录、社交数据、物流信息等，从而更全面、准确地评估客户的信用风险。例如，一些银行利用大数据分析客户的消费习惯、还款记录等，构建信用评分模型，为客户提供个性化的信贷额度和利率。这种精准的风险评估方式，不仅降低了银行的信贷风险，也让更多的小微企业和个人能够获得金融支持。

通过数字化深度应用，可以让金融机构更精准刻画小微企业画像，提高定价能力、降低企业融资成本、实现风险更可控，推动实现“敢贷愿贷能贷会贷”，把金融服务更高效、精准地送到小微企业身边。

更为重要的是，数字化是金融机构提升普惠金融效能的重要抓手。发展普惠金融，单纯通过铺机构、拼人员等传统手段，不仅费时耗力，也难以满足金融消费者日益增长的新需求。金融机构深度运用互联网、大数据、人工智能、区块链等科技手段推进手机银行业务，进一步推动普惠金融服务标准化、批量化、智能化，不断降低运营成本，提升用户体验。

当下，越来越多的金融机构正通过“数字范”提升普惠金融能力。

建设银行运用互联网、大数据、人工智能和生物识别等技术，为普惠金融客户打造了综合化生态型服务平台。浙商银行在2024年年报中介绍，该行全面推进普惠金融数字化、场景化转型，推动普惠金融高质量发展；打造浙银数字普惠品牌，创新推出综合性数字化业务产品服务，加大首贷、续贷、信用贷、中长期贷款投放，持续加大对民营、小微企业和个体工商户的金融支持。

青岛金融机构也致力于以数字化助力普惠金融“增量扩面”。

工商银行青岛市分行针对科技型企业，创新授信评价体系，将企业研发投入强度、专利质量、人才储备等18项科创指标纳入区域特色产品信用评价模型，构建“数字建模+线上服务”的科创金融产品体系。创新推出“专精特新青e贷”“科创成长e贷”“人才e贷”“小巨人惠享贷”等区域特色产品，为科技型企业提供差异化服务，高效满足客户融资需求。

践行数字技术与普惠金融的结合，拓宽服务边界，金融机构大有可为。

一企一策

跨境税收服务
助力企业“走出去”

每周三，走进国家税务总局青岛市市北区税务局“北税外语桥”多国语交流专区，会看到该局组建的“国别服务团队”在集中讨论多个国家的税收新政，为国际税收业务提供即时性信息参考。

近年来，“一带一路”税收征管合作机制建设深入推进，青岛税务部门聚焦“引进来”“走出去”企业涉税服务需求，充分发挥税收职能作用，创新打造包含英语、法语、德语、日语等7国语言的“国别服务”团队，助力企业高水平“走出去”和高质量“引进来”，持续擦亮“税路通@青岛”品牌。

助力“引进来”企业高质量发展

提升国际税收管理水平，既要熟知国际税收政策、又要用足用好国家税收政策，服务外资企业与外商投资企业。市北区税务局组织“国别服务”团队适时沟通辖区20余家外资企业，持续深化税收大数据应用分析，将外资企业税收管理与“一企一策”个性服务深度融合，梳理汇总与对应外商投资企业经营相关的税费优惠政策，确保政策便利直达。

“最近我们使用境内利润再投资后，税务人员提前主动联系我们，帮助企业全面分析再投资税收政策，梳理相关资料，协助填写各项表单，帮我们缓解了资金压力。”华青（发展）控股集团有限公司在“国别服务团队”全程“一对一”辅导下，精准享受到境外投资者以分配利润直接投资暂不征收预提所得税政策，进一步提振了企业的投资信心。

市北区税务局充分发挥外语人才懂经济、知产业、能服务的专业优势，全力服务高水平“引进来”企业，助力市北区打造国际化税收营商环境。今年以来，“国别服务”团队累计服务“引进来”企业130余家。

打造非居民办税新场景

前不久，市北区税务局办税服务厅迎来两位在青岛科技大学任教的印度籍教师。导税员迅速引导，“国别服务”团队专业干部与窗口业务骨干协同响应，全程提供专业双语服务。通过个人所得税App操作演示适用条件及专项附加扣除信息，仅15分钟便完成了个税综合所得年度汇算清缴流程，成功退还税款。印度籍教师忍不住连连点赞。

此次高效服务，依托于市北区税务局不断迭代升级的“国别服务”团队机制。从“语言破壁”到“服务升级”，市北区税务局持续优化国别服务机制，拓展多语种智能咨询、跨境税收争议调解等创新服务场景，以专业的服务能力、智能的服务体验，让“税惠春风”跨越山海，为市北区高水平对外开放注入强劲“税动力”。

傅 军 万云军 刘鸿瑞

活力金家岭，跃动“金”动能

今年上半年，落户新项目70余个，贷款增量和增速均创新高

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

实现高质量发展。上半年，全区金融指标稳健增长，招商引资成果丰硕，金融服务效能持续提升，改革创新实现多项突破，为完成全年目标任务奠定了坚实基础。

70余新项目落地，服务效能持续释放

今年以来，金家岭金融区围绕稳金融、促发展、强服务、优环境等方面持续发力，交出了一份亮眼的“半年报”，金融机构数量和质量持续提升，服务实体经济的效能持续释放。

2025年是金家岭金融区的“项目招引提升年”。仅上半年，金家岭金融区即落户金融和类金融产业项目共72个，其中过亿元项目较去年实现翻倍。

落地项目中，持牌金融机构9个，一定程度上反映出金家岭金融区今年上半年招商引资的成色。

金家岭金融区管委相关负责人介绍，今年以来，区内深入开展“项目招引提升年”活动，开展靶向招商，提高了招商工作的精细度和专业性。

随着服务能级的提升，金家岭金融区在服

务实体经济领域也不断取得新成效。上半年，在金家岭金融区管委的牵头下，金融区举办多场金企对接活动，挖掘融资需求超5亿元。摸排小微企业和重点项目融资需求超50亿元，达成授信约16亿元。依托“金企通”做好线上融资对接服务，累计实现融资19.72亿元。

强劲的服务能力拉动之下，上半年，崂山区贷款余额为6471.54亿元，实现贷款增量266.19亿元、贷款增速7.92%，两项指标均创历史最好成绩。与此同时，上半年全区金融业增加值增速达到5.5%，比全市高出2个百分点，比全省高出0.2个百分点，在全市首位度不断提升。

作为北方创投风投高地，金家岭金融区企业在资本市场也表现出强劲的气势。7月过会拟上市企业泰凯英，为今年以来青岛辖区内首家成功过会的企业。目前，全区辅导备案企业4家，证监会备案的境外拟上市企业4家。

全力攻坚，力争实现新跨越

下一步，金家岭金融区将全面实施“四大攻坚行动”，确保2025年实现新跨越。

实施金融安全稳定攻坚行动。完善金警联动处非会商机制，搭建协作载体，增强整体

今年4月，光大理财落地全市首单理财直投上市公司定增项目，既为同业试水新渠道服务实体经济，也获得打折价配置优质权益类资产的机遇。

同月，浦发银行青岛分行联手人保财险青岛市分公司落地青岛市首单“研发贷款+研发转化保险”保贷联动业务，为某科技型企业提供500万元“浦研贷”贷款及40万元科技研发转化综合保险保障，通过风险保障与资金支持的双轮驱动，共同助力科技型企业发展，向探索推广科技和金融融合发展新路径、新模式迈出坚实一步。

6月，青岛农商银行发行全国农商行首单科技创新金融债券，这也是山东省首单科技创新金融债券，在为科创企业技术攻关与成果转化提供全周期资金保障的同时，推动区域创新链与资金链深度融合，持续夯实服务实体经济的硬核支撑。

今年以来，接连不断的重量级“首单”“首笔”在金家岭金融区涌现，折射出金融区蓬勃向上的发展活力。

2025年是“十四五”规划收官之年，金家岭金融区紧紧围绕服务实体经济、深化改革创新、强化招商引资等重点工作，推动金融业